

**Formularz SAB-Q IV/2003**

(kwartał/rok)

(dla banków)

Zgodnie z § 57 ust.1 pkt 1 Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 16 października 2001 r. (Dz.U. Nr 139, poz. 1569 i z 2002 r., Nr 31, poz. 280)

Zarząd Spółki Fortis Bank Polska S.A.

podaje do wiadomości raport kwartalny za IV kwartał 2003 roku:

dnia 12.02.2004 r.

(data przekazania)

WYBRANE DANE FINANSOWE (rok bieżący)	w tys. zł.		w tys. EURO	
	IV kwartał narastająco okres od 01-01-2003 do 31- 12-2003	IV kwartał narastająco okres od 01-01-2002 do 31-12- 2002	IV kwartał narastająco okres od 01-01-2003 do 31- 12-2003	IV kwartał narastająco okres od 01-01-2002 do 31-12- 2002
I. Przychody z tytułu odsetek	215 377	304 506	48 428	78 690
II. Przychody z tytułu prowizji	80 885	71 895	18 187	18 579
III. Wynik działalności bankowej	239 666	265 377	53 889	68 578
IV. Wynik działalności operacyjnej	52 830	45 134	11 879	11 663
V. Zysk (strata) brutto	52 830	45 134	11 879	11 663
VI. Zysk (strata) netto	36 364	31 375	8 176	8 108
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	11 287	196 019	2 538	50 655
VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	41 774	(494 163)	9 393	(127 701)
IX. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(211 207)	32 690	(47 490)	8 448
X. Przepływy pieniężne netto, razem	(158 146)	(265 454)	(35 559)	(68 598)
XI. Aktywa razem	4 595 261	3 745 163	974 191	931 586
XII. Zobowiązania wobec Banku Centralnego				
XIII. Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 398 993	759 946	296 585	189 032
XIV. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 494 654	2 307 202	528 865	573 902
XV. Kapitał własny	514 808	519 652	109 139	129 260
XVI. Kapitał zakładowy	30 155	30 155	6 393	7 501
XVII. Liczba akcji	15 077 700	15 077 700	15 077 700	15 077 700
XVIII. Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)	34,14	34,46	7,24	8,57
XIX. Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)				
XX. Współczynnik wypłacalności	12,71	20,70	12,71	20,70
XXI. Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	2,41	2,08	0,54	0,54
XXII. Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)				
XXIII. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	2,00		0,45	

BILANS (w tys. zł.)	stan na 31-12-03 koniec kwartału  (rok bieżący)	stan na 30-09-03 koniec poprz. kwartału  (rok bieżący)	stan na 31-12-02 koniec poprz. kwartału  (rok poprz.)	stan na 30-09-02 koniec poprz. kwartału  (rok poprz.)
<b>A k t y w a</b>				
I. Kasa, operacje z bankiem centralnym	185 909	267 430	248 987	122 776
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym				
III. Należności od sektora finansowego	371 221	193 417	496 338	920 268
1. W rachunku bieżącym	147 250	100 952	242 319	745 212
2. Terminowe	223 971	92 465	254 019	175 056
IV. Należności od sektora niefinansowego	3 243 260	2 949 031	2 172 196	2 329 188
1. W rachunku bieżącym	553 609	530 579	418 610	435 211
2. Terminowe	2 689 651	2 418 452	1 753 586	1 893 977
V. Należności od sektora budżetowego	89	152	1 308	20
1. W rachunku bieżącym				20
2. Terminowe	89	152	1 308	
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu				
VII. Dłużne papiery wartościowe	572 342	540 386	679 744	481 830
VIII. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	58 084	58 022	6 572	7 567
IX. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych				
X. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych				
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach	52	52	45	45
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	12 073	987	3 416	173
XIII. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	12 493	13 260	14 459	14 594

- wartość firmy				
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	51 040	53 469	64 411	66 188
XV. Inne aktywa	63 942	38 838	15 022	9 201
1. Przejęte aktywa - do zbycia				
2. Pozostałe	63 942	38 838	15 022	9 201
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	24 756	35 512	42 665	48 510
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	18 208	30 943	37 050	41 150
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	6 548	4 569	5 615	7 360
<b>A k t y w a r a z e m</b>	<b>4 595 261</b>	<b>4 150 556</b>	<b>3 745 163</b>	<b>4 000 360</b>

<b>P a s y w a</b>				
I. Zobowiązania wobec banku centralnego				
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 398 993	1 150 076	759 946	954 938
1. W rachunku bieżącym	523 833	294 967	13 981	135 249
2. Terminowe	875 160	855 109	745 965	819 689
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	2 473 413	2 261 805	2 280 289	2 315 519
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:				
a) bieżące				
b) terminowe				
2. Pozostałe, w tym:	2 473 413	2 261 805	2 280 289	2 315 519
a) bieżące	1 157 404	1 003 925	923 946	811 916
b) terminowe	1 316 009	1 257 880	1 356 343	1 503 603
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	21 241	31 855	26 913	35 911
1. W rachunku bieżącym	9 577	8 993	10 850	6 270
2. Terminowe	11 664	22 862	16 063	29 641
V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu				
VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych				
1. Krótkoterminowe				
2. Długoterminowe				
VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	11 871			
VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	63 470	75 106	62 072	83 045
XI. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	104 595	111 643	84 943	83 794
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	12 248	11 578	7 648	5 835
2. Ujemna wartość firmy				
3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	92 347	100 065	77 295	77 959
X. Rezerwy	6 870	8 119	11 348	10 422
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5 083	7 413	8 505	9 768
2. Pozostałe rezerwy	1 787	706	2 843	654
a) krótkoterminowe				
b) długoterminowe	1 787	706	2 843	654
XI. Zobowiązania podporządkowane				
XII. Kapitał zakładowy	30 155	30 155	30 155	30 155
XIII. Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)				
XIV. Akcje własne ( wielkość ujemna)				
XV. Kapitał zapasowy	349 534	349 532	352 244	352 220
XVI. Kapitał z aktualizacji wyceny	(9 047)	(3 838)	2 011	4 677
XVII. Pozostałe kapitały rezerwowe	97 281	97 281	96 062	96 062
XVIII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	10 521	10 521	7 805	7 805
XIX. Zysk (strata) netto	36 364	28 301	31 375	25 812
<b>P a s y w a r a z e m</b>	<b>4 595 261</b>	<b>4 150 556</b>	<b>3 745 163</b>	<b>4 000 360</b>

Współczynnik wypłacalności	12,71	14,85	20,70	19,67
----------------------------	-------	-------	-------	-------

Wartość księgowa	514 808	511 952	519 652	516 731
Liczba akcji	15 077 700	15 077 700	15 077 700	15 077 700
Wartość księgowa na jedną akcję ( w zł)	34,14	33,95	34,46	34,27

Przewidywana liczba akcji				
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję ( w zł)				

POZYCJE POZABILANSOWE	stan na	stan na	stan na	stan na
	31-12-03	30-09-03	31-12-02	30-09-02
	koniec kwartału	koniec poprz. kwartału	koniec poprz. kwartału	koniec poprz. kwartału
	(rok bieżący)	(rok bieżący)	(rok poprz.)	(rok poprz.)
<b>I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	1 929 985	1 653 069	1 350 573	1 455 024
<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	1 196 424	1 056 611	891 105	1 050 230
a) finansowe	1 033 608	917 481	769 491	910 834
b) gwarancyjne	162 816	139 130	121 614	139 396
<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	733 561	596 458	459 468	404 794
a) finansowe	538 324	449 376	335 889	286 852
b) gwarancyjne	195 237	147 082	123 579	117 942
<b>II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b>	4 627 085	3 437 066	2 101 956	1 678 953
<b>III. Pozostałe, w tym:</b>	462 954	181 721		
- operacje depozytowe w walutach obcych	11 222	65 009		
- instrumenty pochodne	451 732	116 712		
<b>Pozycje pozabilansowe razem</b>	<b>7 020 024</b>	<b>5 271 856</b>	<b>3 452 529</b>	<b>3 133 977</b>

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	IV kwartał	IV kwartały	IV kwartał	IV kwartały
	(rok bieżący)	narastająco	(rok poprz.)	narastająco
	okres od 01-10-03 do 31-12-03	okres od 01-01-03 do 31-12-03	okres od 01-10-02 do 31-12-02	okres od 01-01-02 do 31-12-02
<b>I. Przychody z tytułu odsetek</b>	55 465	215 377	64 620	304 506
<b>II. Koszty odsetek</b>	24 870	99 335	32 925	174 041
<b>III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	30 595	116 042	31 695	130 465
<b>IV. Przychody z tytułu prowizji</b>	23 017	80 885	18 040	71 895
<b>V. Koszty z tytułu prowizji</b>	3 570	12 850	3 045	10 984
<b>VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	19 447	68 035	14 995	60 911
<b>VII. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>				1 405
1. Od jednostek zależnych				
2. Od jednostek współzależnych				
3. Od jednostek stowarzyszonych				
4. Od innych jednostek				1 405
<b>VIII. Wynik operacji finansowych</b>	(729)	(319)	4 483	19 976
<b>IX. Wynik z pozycji wymiany</b>	18 423	55 908	11 265	52 620
<b>X. Wynik działalności bankowej</b>	67 736	239 666	62 438	265 377
<b>XI. Pozostałe przychody operacyjne</b>	1 251	5 964	1 085	5 678
<b>XII. Pozostałe koszty operacyjne</b>	1 323	4 508	2 496	5 516
<b>XIII. Koszty działania banku</b>	37 774	140 812	40 559	140 766
<b>XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	6 295	26 374	7 064	27 772
<b>XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	13 813	58 528	46 164	111 218
1. Odpisy na rezerwy celowe i ogólne ryzyko bankowe	13 813	58 528	46 164	111 218
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych				
<b>XVI. Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości</b>	5 626	37 422	39 693	59 351
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	5 626	37 422	39 693	59 351
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych				
<b>XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)</b>	(8 187)	(21 106)	(6 471)	(51 867)
<b>XVIII. Wynik działalności operacyjnej</b>	15 408	52 830	6 933	45 134
<b>XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych</b>				
1. Zyski nadzwyczajne				
2. Straty nadzwyczajne				
<b>XX. Zysk (strata) brutto</b>	15 408	52 830	6 933	45 134
<b>XXI. Podatek dochodowy</b>	8 306	18 485	(336)	10 135
1. Część bieżąca	(2 176)	1 376	(1 911)	24 202
2. Część odroczone	10 482	17 109	1 575	(14 067)
<b>XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)</b>				
<b>XXIII. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności</b>	961	2 019	(1 706)	(3 624)
<b>XXIV. Zysk (strata) netto</b>	<b>8 063</b>	<b>36 364</b>	<b>5 563</b>	<b>31 375</b>
<b>Zysk (strata) netto (zanualizowany)</b>	<b>36 364</b>		<b>31 375</b>	
<b>Średnia ważona liczba akcji zwykłych</b>	<b>15 077 700</b>		<b>15 077 700</b>	
<b>Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>	<b>2,41</b>		<b>2,08</b>	
<b>Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych</b>				
<b>Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>				

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	IV kwartał	IV kwartały	IV kwartał	IV kwartały
	(rok bieżący)	narastająco	(rok poprz.)	narastająco
	okres od 01-10-03 do 31-12-	okres od 01-01-03 do 31-12-	okres od 01-10-02 do	okres od 01-01-02 do
<b>I. Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>	511 952	519 652	516 731	489 503
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości				764
b) korekty błędów podstawowych				
<b>I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych</b>	511 952	519 652	516 731	490 267
<b>1. Kapitał zakładowy na początek okresu</b>	30 155	30 155	30 155	30 155
1.1. Zmiany kapitału zakładowego				
a) zwiększenia (z tytułu)				
- emisji akcji				
b) zmniejszenia (z tytułu)				
- umorzenia akcji				
<b>1.2. Kapitał zakładowy na koniec okresu</b>	30 155	30 155	30 155	30 155
<b>2. Należne wpłaty na kapitał zakładowy na początek okresu</b>				
2.1. Zmiana należnych wpłat na kapitał zakładowy				
a) zwiększenia (z tytułu)				
b) zmniejszenia (z tytułu)				
<b>2.2. Należne wpłaty na kapitał zakładowy na koniec okresu</b>				
<b>3. Akcje własne na początek okresu</b>				
a) zwiększenia (z tytułu)				
b) zmniejszenia (z tytułu)				
<b>3.1. Akcje własne na koniec okresu</b>				
<b>4. Kapitał zapasowy na początek okresu</b>	349 532	352 244	352 220	352 220
4.1. Zmiany kapitału zapasowego	2	(2 710)	24	24
a) zwiększenia (z tytułu)	2	6	24	24
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej				
- podziału zysku (ustawowo)				
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)				
- sprzedaży i likwidacji środków trwałych	2	6	24	24
b) zmniejszenia (z tytułu)		(2 716)		
- sprzedaży i likwidacji środków trwałych				
- pokrycie straty z lat ubiegłych spowodowanej zmianami w ustawie o rachunkowości		(2 716)		
<b>4.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu</b>	349 534	349 534	352 244	352 244
<b>5. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	(3 838)	2 011	4 677	4 025
5.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	(5 209)	(11 058)	(2 666)	(2 014)
a) zwiększenia (z tytułu)	5 556	6 038	838	1 490
- wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	5 556	6 038	838	1 490
b) zmniejszenie (z tytułu)	(10 765)	(17 096)	(3 504)	(3 504)
- zbycia środków trwałych				
- likwidacji środków trwałych	(2)	(6)	(24)	(24)
- wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	(8 071)	(14 398)	(3 480)	(3 480)
- wyceny udziałów w jednostce zależnej	(981)	(981)		
- wyceny transakcji zabezpieczających	(1 711)	(1 711)		
<b>5.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	(9 047)	(9 047)	2 011	2 011
<b>6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	80 263	79 044	79 044	79 044
6.1. Zmiana funduszu ogólnego ryzyka bankowego		1 219		
a) zwiększenia (z tytułu)		1 219		
- odpisu z zysku		1 219		
b) zmniejszenia (z tytułu)				
<b>6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	80 263	80 263	79 044	79 044
<b>7. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu</b>	17 018	17 018	17 018	17 018
7.1. Zmiany innych pozostałych kapitałów rezerwowych				
a) zwiększenia (z tytułu)				
b) zmniejszenia (z tytułu)				
<b>7.2. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu</b>	17 018	17 018	17 018	17 018
<b>8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	38 822	39 180	33 617	7 805
<b>8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu</b>	38 822	41 896	36 333	10 521
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości				
b) korekty błędów podstawowych				
<b>8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych</b>	38 822	41 896	36 333	10 521
<b>8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych</b>		(31 375)		

a) zwiększenie (z tytułu)				
- podziału zysku z lat ubiegłych				
b) zmniejszenie (z tytułu)		(31 375)		
- podziału zysku		(31 375)		
<b>8.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>38 822</b>	<b>10 521</b>	<b>36 333</b>	<b>10 521</b>
<b>8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu</b>		<b>(2 716)</b>	<b>(2 716)</b>	<b>(2 716)</b>
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości				
b) korekty błędów podstawowych				
<b>8.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych</b>		<b>(2 716)</b>	<b>(2 716)</b>	<b>(2 716)</b>
<b>8.7. Zmiana straty z lat ubiegłych</b>		<b>2 716</b>		
a) zwiększenia (z tytułu)				
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia				
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości				
b) zmniejszenie (z tytułu)		<b>2 716</b>		
- pokrycia straty z kapitału zapasowego		<b>2 716</b>		
<b>8.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu</b>			<b>(2 716)</b>	<b>(2 716)</b>
<b>8.9. Zysk strata z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>38 822</b>	<b>10 521</b>	<b>33 617</b>	<b>7 805</b>
<b>9. Wynik netto</b>	<b>8 063</b>	<b>36 364</b>	<b>5 563</b>	<b>31 375</b>
a) zysk netto	<b>8 063</b>	<b>36 364</b>	<b>5 563</b>	<b>31 375</b>
b) strata netto				
<b>II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ )</b>	<b>514 808</b>	<b>514 808</b>	<b>519 652</b>	<b>519 652</b>
<b>III. Kapitał własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>514 808</b>	<b>514 808</b>	<b>519 652</b>	<b>519 652</b>

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH	IV kwartał	IV kwartały	IV kwartał	IV kwartały
	(rok bieżący)	narastająco	(rok poprz.)	narastająco
	okres od 01-10-03 do 31-12-03	okres od 01-01-03 do 31-12-03	okres od 01-10-02 do 31-12-02	okres od 01-01-02 do 31-12-02
<b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia</b>	<b>151 164</b>	<b>11 287</b>	<b>(207 710)</b>	<b>196 019</b>
<b>I. Zysk (strata) netto</b>	<b>8 063</b>	<b>36 364</b>	<b>5 563</b>	<b>31 375</b>
<b>II. Korekty razem:</b>	<b>143 101</b>	<b>(25 077)</b>	<b>(213 273)</b>	<b>164 644</b>
1. Udział w (zyskach) stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	(961)	(2 019)	1 706	3 624
2. Amortyzacja	6 295	26 374	7 064	27 772
3. (Zyski) straty z tytułu różnic kursowych	23 364	(66 355)	(9 688)	71 952
4. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	(1 645)	3 875	(32 754)	(31 480)
5. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	(240)	(7 920)	(10 764)	(42 401)
6. Zmiany stanu rezerw	12 773	(9 494)	(4 937)	(38 361)
7. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	(32 545)	15 733	11 254	207 190
8. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	(133 129)	28 400	(80 043)	389 060
9. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	(308 356)	(1 065 364)	161 996	(27 730)
10. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu				
11. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	(11 086)	(8 664)	(173)	
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	404 532	870 545	(193 376)	(256 979)
13. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	200 994	187 452	(44 228)	(197 903)
14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu				
15. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych				
16. Zmiana stanu innych zobowiązań	5 823	43 911	(18 803)	(37 599)
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	11 426	22 509	3 614	8 483
18. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	(7 718)	15 052	(664)	20 722
19. Inne korekty	(26 426)	(79 112)	(3 477)	68 294
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) - metoda pośrednia</b>	<b>151 164</b>	<b>11 287</b>	<b>(207 710)</b>	<b>196 019</b>
<b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>				
<b>I. Wpływy</b>	<b>667 875</b>	<b>4 224 127</b>	<b>577 311</b>	<b>1 661 935</b>
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych				70 230
2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych				
3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych				

4. Zbycie akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	660 964	4 198 676	552 742	1 546 325
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	24	1 252	63	425
6. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne				
7. Inne wpływy inwestycyjne	6 887	24 199	24 506	44 955
<b>II. Wydatki</b>	<b>(667 031)</b>	<b>(4 182 353)</b>	<b>(754 341)</b>	<b>(2 156 098)</b>
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		(50 000)		
2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych				
3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych				
4. Nabycie akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	(663 885)	(4 120 211)	(749 135)	(2 140 212)
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(3 146)	(12 142)	(5 092)	(15 772)
6. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne				
7. Inne wydatki inwestycyjne			(114)	(114)
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>844</b>	<b>41 774</b>	<b>(177 030)</b>	<b>(494 163)</b>
<b>C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>				
<b>I. Wpływy</b>	<b>2 455</b>	<b>20 368</b>	<b>8 073</b>	<b>32 729</b>
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	2 455	20 368	8 073	32 729
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki podmiotów sektora finansowego				
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych				
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych				
5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału				
6. Inne wpływy finansowe				
<b>II. Wydatki</b>	<b>(189 685)</b>	<b>(231 575)</b>	<b>(15)</b>	<b>(39)</b>
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	(181 435)	(185 508)		
2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki podmiotów sektora finansowego				
3. Wykup dłużnych papierów wartościowych				
4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych				
5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego				
6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych				
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		(27 159)		
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	(2 996)	(2 996)		
9. Nabycie akcji własnych				
10. Inne wydatki finansowe	(5 254)	(15 912)	(15)	(39)
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>(187 230)</b>	<b>(211 207)</b>	<b>8 058</b>	<b>32 690</b>
<b>D. Przepływy pieniężne netto, razem (AIII+/-BIII+/-CIII)</b>	<b>(35 222)</b>	<b>(158 146)</b>	<b>(376 682)</b>	<b>(265 454)</b>
<b>E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>(35 222)</b>	<b>(158 146)</b>	<b>(376 682)</b>	<b>(265 454)</b>
- w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	132	4 690	3 398	9 292
<b>F. Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>368 382</b>	<b>491 306</b>	<b>867 988</b>	<b>756 760</b>
<b>G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/- D), w tym:</b>	<b>333 160</b>	<b>333 160</b>	<b>491 306</b>	<b>491 306</b>
- o ograniczonej możliwości dysponowania				

Opisowe informacje określone w § 61 ust. 3 i 4 Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 16 października 2001 r. (Dz. U. Nr 139, poz. 1569 z późniejszymi zmianami) oraz Rozporządzeniem o raportach z dnia 19 marca 2002 r. (Dz. U. Nr 31, poz. 280) zostały przedstawione w załączniku.

Podpis osoby/osób  
reprezentującej Spółkę

Ronald Richardson, Prezes Zarządu

Podpis osoby odpowiedzialnej  
za prowadzenie rachunkowości spółki

Jan Bujak, Wiceprezes Zarządu  
Dyrektor Finansowy